

## PCT ENT COOPERATION TREATY

From the INTERNATIONAL BUREAU

PCT

NOTIFICATION OF ELECTION  
(PCT Rule 61.2)

Date of mailing (day/month/year) 10 July 2001 (10.07.01)	To:  Commissioner US Department of Commerce United States Patent and Trademark Office, PCT 2011 South Clark Place Room CP2/5C24 Arlington, VA 22202 ETATS-UNIS D'AMERIQUE  in its capacity as elected Office
International application No. PCT/EP00/08516	Applicant's or agent's file reference G 7206 / WM
International filing date (day/month/year) 31 August 2000 (31.08.00)	Priority date (day/month/year) 02 September 1999 (02.09.99)
Applicant VON ALTROCK, Constantin et al	

1. The designated Office is hereby notified of its election made:

in the demand filed with the International Preliminary Examining Authority on:

28 March 2001 (28.03.01)

in a notice effecting later election filed with the International Bureau on:

\_\_\_\_\_

2. The election  was

was not

made before the expiration of 19 months from the priority date or, where Rule 32 applies, within the time limit under Rule 32.2(b).

The International Bureau of WIPO 34, chemin des Colombettes 1211 Geneva 20, Switzerland  Facsimile No.: (41-22) 740.14.35	Authorized officer  Odile ALIU  Telephone No.: (41-22) 338.83.38
---	--

# INTERNATIONAL SEARCH REPORT

Inte...inal Application No  
PCT/EP 00/08516

**A. CLASSIFICATION OF SUBJECT MATTER**  
IPC 7 G07F7/08

According to International Patent Classification (IPC) or to both national classification and IPC

**B. FIELDS SEARCHED**

Minimum documentation searched (classification system followed by classification symbols)  
IPC 7 G07F G06F

Documentation searched other than minimum documentation to the extent that such documents are included in the fields searched

Electronic data base consulted during the international search (name of data base and, where practical, search terms used)

EPO-Internal, INSPEC, PAJ

**C. DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT**

Category	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
X	WO 98 54677 A (FAITH PATRICK L ;SIEGEL KEVIN P (US); VISA INT SERVICE ASS (US); W) 3 December 1998 (1998-12-03) page 5, line 21 -page 7, line 21 page 9, line 16 -page 17, line 2; claims; figures	1
X	WO 98 54667 A (BASCH CATHERINE A ;FAITH PATRICK (US); SIEGEL KEVIN (US); BRUESEWI) 3 December 1998 (1998-12-03) abstract; claims; figures	1
X	US 5 398 300 A (LEVEY CURT A) 14 March 1995 (1995-03-14) the whole document	1-3

Further documents are listed in the continuation of box C.

Patent family members are listed in annex.

\* Special categories of cited documents :

- \*A\* document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance
- \*E\* earlier document but published on or after the international filing date
- \*L\* document which may throw doubts on priority claim(s) or which is cited to establish the publication date of another citation or other special reason (as specified)
- \*O\* document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means
- \*P\* document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed

- \*T\* later document published after the international filing date or priority date and not in conflict with the application but cited to understand the principle or theory underlying the invention
- \*X\* document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone
- \*Y\* document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art
- \*&\* document member of the same patent family

Date of the actual completion of the international search

28 February 2001

Date of mailing of the international search report

13/03/2001

Name and mailing address of the ISA  
European Patent Office, P.B. 5018 Patentlaan 2  
NL - 2280 HV Rijswijk  
Tel (+31-70) 340-2040, Tx. 31 651 epo nl,  
Fax (+31-70) 340-3016

Authorized officer

Guivol, O

# INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International Application No  
PCT/EP 00/08516

C.(Continuation) DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT		
Category *	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
A	WO 94 06103 A (HNC INC) 17 March 1994 (1994-03-17) cited in the application page 4, line 15 -page 23, line 5; figures ---	1-3
A	FAWCETT T ET AL: "ADAPTIVE FRAUD DETECTION" JOURNAL OF DATA MINING AND KNOWLEDGE DISCOVERY, NORWELL, MA, US, vol. 1, 1997, pages 291-316, XP000826461 ISSN: 1384-5810 the whole document ---	1
A	US 5 524 176 A (LACHER ROBERT C ET AL) 4 June 1996 (1996-06-04) abstract; claims; figures ---	1-3
A	US 5 884 289 A (ANDERSON MARY E ET AL) 16 March 1999 (1999-03-16) the whole document ---	1
A	HANAGANDI V ET AL: "DENSITY-BASED CLUSTERING AND RADIAL BASIS FUNCTION MODELING TO GENERATE CREDIT CARD FRAUD SCORES" PROCEEDINGS OF THE IEEE/IAFE CONFERENCE ON COMPUTATIONAL INTELLIGENCE FOR FINANCIAL ENGINEERING, 24 March 1996 (1996-03-24), XP000607379 the whole document ---	1
A	MOREAU Y ET AL: "Detection of mobile phone fraud using supervised neural networks: a first prototype" PROCEEDINGS OF THE INTERNATIONAL CONFERENCE ON ARTIFICIAL NEURAL NETWORKS, 8 October 1997 (1997-10-08), XP002109506 the whole document ---	1
A	DORRONSORO J R ET AL: "NEURAL FRAUD DETECTION IN CREDIT CARD OPERATIONS", IEEE TRANSACTIONS ON NEURAL NETWORKS, US, IEEE INC, NEW YORK, VOL. 8, NR. 4, PAGE(S) 827-834 XP000656471 ISSN: 1045-9227 the whole document ---	1
	-/-	

# INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International Application No  
PCT/EP 00/08516

## C.(Continuation) DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT

Category *	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
A	<p>DATABASE INSPEC 'Online!' INSTITUTE OF ELECTRICAL ENGINEERS, STEVENAGE, GB; GHOSH S ET AL: "Credit card fraud detection with a neural-network" Database accession no. 4695962 XP002161580 abstract &amp; PROCEEDINGS OF THE TWENTY-SEVENTH HAWAII INTERNATIONAL CONFERENCE ON SYSTEM SCIENCES. VOL.III: INFORMATION SYSTEMS: DECISION SUPPORT AND KNOWLEDGE-BASED SYSTEMS (CAT. NO.94TH0607-2), PROCEEDINGS OF THE TWENTY-SEVENTH HAWAII INTERNATIONAL CONFERENCE 0, pages 621-630, 1994, Los Alamitos, CA, USA, IEEE Comput. Soc. Press, USA ISBN: 0-8186-5070-2</p> <p>-----</p>	1

# INTERNATIONAL SEARCH REPORT

Information on patent family members				International Application No PCT/EP 00/08516
Patent document cited in search report	Publication date	Patent family member(s)		Publication date
WO 9854677 A	03-12-1998	US 6018723 A		25-01-2000
		AU 7596098 A		30-12-1998
		EP 0986797 A		22-03-2000
WO 9854667 A	03-12-1998	US 6119103 A		12-09-2000
		AU 7696798 A		30-12-1998
		EP 0985189 A		15-03-2000
US 5398300 A	14-03-1995	EP 0468229 A		29-01-1992
		JP 5151188 A		18-06-1993
WO 9406103 A	17-03-1994	US 5819226 A		06-10-1998
		AU 4850093 A		29-03-1994
		CA 2144068 A		17-03-1994
		DE 69315356 D		02-01-1998
		DE 69315356 T		18-06-1998
		EP 0669032 A		30-08-1995
		ES 2108880 T		01-01-1998
		JP 8504284 T		07-05-1996
US 5524176 A	04-06-1996	NONE		
US 5884289 A	16-03-1999	US 6094643 A		25-07-2000

**VERTRAG ÜBER DIE INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT  
AUF DEM GEBIET DES PATENTWESENS**

**PCT**

**INTERNATIONALER RECHERCHENBERICHT**

(Artikel 18 sowie Regeln 43 und 44 PCT)

Aktenzeichen des Anmelders oder Anwalts <b>G 7206 / WM</b>	<b>WEITERES VORGEHEN</b>	siehe Mitteilung über die Übermittlung des internationalen Recherchenberichts (Formblatt PCT/ISA/220) sowie, soweit zutreffend, nachstehender Punkt 5
Internationales Aktenzeichen <b>PCT/EP 00/08516</b>	Internationales Anmeldedatum (Tag/Monat/Jahr) <b>31/08/2000</b>	(Frühestes) Prioritätsdatum (Tag/Monat/Jahr) <b>02/09/1999</b>
Anmelder <b>GZS GESELLSCHAFT FÜR ZAHLUNGSSYSTEME MBH</b>		

Dieser internationale Recherchenbericht wurde von der Internationalen Recherchenbehörde erstellt und wird dem Anmelder gemäß Artikel 18 übermittelt. Eine Kopie wird dem Internationalen Büro übermittelt.

Dieser internationale Recherchenbericht umfaßt insgesamt 4 Blätter.

Darüber hinaus liegt ihm jeweils eine Kopie der in diesem Bericht genannten Unterlagen zum Stand der Technik bei.

**1. Grundlage des Berichts**

- a. Hinsichtlich der **Sprache** ist die internationale Recherche auf der Grundlage der internationalen Anmeldung in der Sprache durchgeführt worden, in der sie eingereicht wurde, sofern unter diesem Punkt nichts anderes angegeben ist.
  - Die internationale Recherche ist auf der Grundlage einer bei der Behörde eingereichten Übersetzung der internationalen Anmeldung (Regel 23.1 b)) durchgeführt worden.
- b. Hinsichtlich der in der internationalen Anmeldung offenbarten **Nucleotid- und/oder Aminosäuresequenz** ist die internationale Recherche auf der Grundlage des Sequenzprotokolls durchgeführt worden, das
  - in der internationalen Anmeldung in Schriftlicher Form enthalten ist.
  - zusammen mit der internationalen Anmeldung in computerlesbarer Form eingereicht worden ist.
  - bei der Behörde nachträglich in schriftlicher Form eingereicht worden ist.
  - bei der Behörde nachträglich in computerlesbarer Form eingereicht worden ist.
  - Die Erklärung, daß das nachträglich eingereichte schriftliche Sequenzprotokoll nicht über den Offenbarungsgehalt der internationalen Anmeldung im Anmeldezeitpunkt hinausgeht, wurde vorgelegt.
  - Die Erklärung, daß die in computerlesbarer Form erfaßten Informationen dem schriftlichen Sequenzprotokoll entsprechen, wurde vorgelegt.

2.  **Bestimmte Ansprüche haben sich als nicht recherchierbar erwiesen** (siehe Feld I).

3.  **Mangelnde Einheitlichkeit der Erfindung** (siehe Feld II).

**4. Hinsichtlich der Bezeichnung der Erfindung**

- wird der vom Anmelder eingereichte Wortlaut genehmigt.
- wurde der Wortlaut von der Behörde wie folgt festgesetzt:

**5. Hinsichtlich der Zusammenfassung**

- wird der vom Anmelder eingereichte Wortlaut genehmigt.
- wurde der Wortlaut nach Regel 38.2b) in der in Feld III angegebenen Fassung von der Behörde festgesetzt. Der Anmelder kann der Behörde innerhalb eines Monats nach dem Datum der Absendung dieses internationalen Recherchenberichts eine Stellungnahme vorlegen.

**6. Folgende Abbildung der Zeichnungen** ist mit der Zusammenfassung zu veröffentlichen: Abb. Nr. 4

- wie vom Anmelder vorgeschlagen
- weil der Anmelder selbst keine Abbildung vorgeschlagen hat.
- weil diese Abbildung die Erfindung besser kennzeichnet.
- keine der Abb.

# INTERNATIONALER RECHERCHENBERICHT

Internationales Aktenzeichen  
PCT/EP 00/08516

## A. KLASIFIZIERUNG DES ANMELDUNGSGEGENSTANDES

IPK 7 G07F7/08

Nach der Internationalen Patentklassifikation (IPK) oder nach der nationalen Klassifikation und der IPK

## B. RECHERCHIERTE GEBIETE

Recherchierte Mindestprüfstoff (Klassifikationssystem und Klassifikationssymbole )  
IPK 7 G07F G06F

Recherchierte aber nicht zum Mindestprüfstoff gehörende Veröffentlichungen, soweit diese unter die recherchierten Gebiete fallen

Während der internationalen Recherche konsultierte elektronische Datenbank (Name der Datenbank und evtl. verwendete Suchbegriffe)

EPO-Internal, INSPEC, PAJ

## C. ALS WESENTLICH ANGESEHENE UNTERLAGEN

Kategorie*	Bezeichnung der Veröffentlichung, soweit erforderlich unter Angabe der in Betracht kommenden Teile	Betr. Anspruch Nr.
X	WO 98 54677 A (FAITH PATRICK L ;SIEGEL KEVIN P (US); VISA INT SERVICE ASS (US); W) 3. Dezember 1998 (1998-12-03) Seite 5, Zeile 21 -Seite 7, Zeile 21 Seite 9, Zeile 16 -Seite 17, Zeile 2; Ansprüche; Abbildungen ---	1
X	WO 98 54667 A (BASCH CATHERINE A ;FAITH PATRICK (US); SIEGEL KEVIN (US); BRUESEWI 3. Dezember 1998 (1998-12-03) Zusammenfassung; Ansprüche; Abbildungen ---	1
X	US 5 398 300 A (LEVEY CURT A) 14. März 1995 (1995-03-14) das ganze Dokument ---	1-3 -/-



Weitere Veröffentlichungen sind der Fortsetzung von Feld C zu entnehmen



Siehe Anhang Patentfamilie

- \* Besondere Kategorien von angegebenen Veröffentlichungen :  
 \*A\* Veröffentlichung, die den allgemeinen Stand der Technik definiert, aber nicht als besonders bedeutsam anzusehen ist  
 \*E\* älteres Dokument, das jedoch erst am oder nach dem internationalen Anmeldedatum veröffentlicht worden ist  
 \*L\* Veröffentlichung, die geeignet ist, einen Prioritätsanspruch zweifelhaft erscheinen zu lassen, oder durch die das Veröffentlichungsdatum einer anderen im Recherchenbericht genannten Veröffentlichung belegt werden soll oder die aus einem anderen besonderen Grund angegeben ist (wie ausgeführt)  
 \*O\* Veröffentlichung, die sich auf eine mündliche Offenbarung, eine Benutzung, eine Ausstellung oder andere Maßnahmen bezieht  
 \*P\* Veröffentlichung, die vor dem internationalen Anmeldedatum, aber nach dem beanspruchten Prioritätsdatum veröffentlicht worden ist
- \*T\* Spätere Veröffentlichung, die nach dem internationalen Anmeldedatum oder dem Prioritätsdatum veröffentlicht worden ist und mit der Anmeldung nicht kollidiert, sondern nur zum Verständnis des der Erfindung zugrundeliegenden Prinzips oder der ihr zugrundeliegenden Theorie angegeben ist  
 \*X\* Veröffentlichung von besonderer Bedeutung; die beanspruchte Erfindung kann allein aufgrund dieser Veröffentlichung nicht als neu oder auf erfinderischer Tätigkeit beruhend betrachtet werden  
 \*Y\* Veröffentlichung von besonderer Bedeutung; die beanspruchte Erfindung kann nicht als auf erfinderischer Tätigkeit beruhend betrachtet werden, wenn die Veröffentlichung mit einer oder mehreren anderen Veröffentlichungen dieser Kategorie in Verbindung gebracht wird und diese Verbindung für einen Fachmann naheliegend ist  
 \*&\* Veröffentlichung, die Mitglied derselben Patentfamilie ist

Datum des Abschlusses der internationalen Recherche	Absendedatum des internationalen Recherchenberichts
28. Februar 2001	13/03/2001

Name und Postanschrift der Internationalen Recherchenbehörde Europäisches Patentamt, P.B. 5818 Patentlaan 2 NL - 2280 HV Rijswijk Tel. (+31-70) 340-2040, Tx. 31 651 epo nl. Fax: (+31-70) 340-3016	Bevollmächtigter Bediensteter  Guivol, O
---	--

## INTERNATIONALER FISCHERCHENBERICHT

Internationales Aktenzeichen PCT/EP 00/08516
---

## C.(Fortsetzung) ALS WESENTLICH ANGESEHENE UNTERLAGEN

Kategorie°	Bezeichnung der Veröffentlichung, soweit erforderlich unter Angabe der in Betracht kommenden Teile	Betr. Anspruch Nr.
A	WO 94 06103 A (HNC INC) 17. März 1994 (1994-03-17) in der Anmeldung erwähnt Seite 4, Zeile 15 -Seite 23, Zeile 5; Abbildungen ---	1-3
A	FAWCETT T ET AL: "ADAPTIVE FRAUD DETECTION" JOURNAL OF DATA MINING AND KNOWLEDGE DISCOVERY, NORWELL, MA, US, Bd. 1, 1997, Seiten 291-316, XP000826461 ISSN: 1384-5810 das ganze Dokument ---	1
A	US 5 524 176 A (LACHER ROBERT C ET AL) 4. Juni 1996 (1996-06-04) Zusammenfassung; Ansprüche; Abbildungen ---	1-3
A	US 5 884 289 A (ANDERSON MARY E ET AL) 16. März 1999 (1999-03-16) das ganze Dokument ---	1
A	HANAGANDI V ET AL: "DENSITY-BASED CLUSTERING AND RADIAL BASIS FUNCTION MODELING TO GENERATE CREDIT CARD FRAUD SCORES" PROCEEDINGS OF THE IEEE/IAFE CONFERENCE ON COMPUTATIONAL INTELLIGENCE FOR FINANCIAL ENGINEERING, 24. März 1996 (1996-03-24), XP000607379 das ganze Dokument ---	1
A	MOREAU Y ET AL: "Detection of mobile phone fraud using supervised neural networks: a first prototype" PROCEEDINGS OF THE INTERNATIONAL CONFERENCE ON ARTIFICIAL NEURAL NETWORKS, 8. Oktober 1997 (1997-10-08), XP002109506 das ganze Dokument ---	1
A	DORRONSORO J R ET AL: "NEURAL FRAUD DETECTION IN CREDIT CARD OPERATIONS", IEEE TRANSACTIONS ON NEURAL NETWORKS, US, IEEE INC, NEW YORK, VOL. 8, NR. 4, PAGE(S) 827-834 XP000656471 ISSN: 1045-9227 das ganze Dokument ---	1
	-/--	

## INTERNATIONALER RECHERCHENBERICHT

Internationales Aktenzeichen  
PCT/EP 00/08516

## C.(Fortsetzung) ALS WESENTLICH ANGESEHENE UNTERLAGEN

Kategorie*	Bezeichnung der Veröffentlichung, soweit erforderlich unter Angabe der in Betracht kommenden Teile	Betr. Anspruch Nr.
A	<p>DATABASE INSPEC 'Online!      INSTITUTE OF ELECTRICAL ENGINEERS,      STEVENAGE, GB;      GHOSH S ET AL: "Credit card fraud      detection with a neural-network"      Database accession no. 4695962      XP002161580      Zusammenfassung      &amp; PROCEEDINGS OF THE TWENTY-SEVENTH HAWAII      INTERNATIONAL CONFERENCE ON SYSTEM      SCIENCES. VOL.III: INFORMATION SYSTEMS:      DECISION SUPPORT AND KNOWLEDGE-BASED      SYSTEMS (CAT. NO.94TH0607-2), PROCEEDINGS      OF THE TWENTY-SEVENTH HAWAII INTERNATIONAL      CONFERENCE 0,      Seiten 621-630,      1994, Los Alamitos, CA, USA, IEEE Comput.      Soc. Press, USA      ISBN: 0-8186-5070-2      -----</p>	1

# VERTRAG ÜBER DIE INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT AUF DEM GEBIET DES PATENTWESENS

Absender: MIT DER INTERNATIONALEN VORLÄUFIGEN  
PRÜFUNG BEAUFTRAGTE BEHÖRDE

An:			
<b>MAIWALD, Walter</b> <b>MAIWALD PATENTANWALTS GMBH</b> Elisenhof Elisenstrasse 3 D-80335 München <b>ALLEMAGNE</b>			
<b>MAIWALD</b> Patentanwälte GmbH <b>05. Feb. 2002</b> <b>MÜNCHEN</b> <b>FRIST</b>			

**PCT**

MITTEILUNG ÜBER DIE ÜBERSENDUNG  
DES INTERNATIONALEN VORLÄUFIGEN  
PRÜFUNGSBERICHTS  
(Regel 71.1 PCT)

Aktenzeichen des Anmelders oder Anwalts <b>G 7206 / WM</b>	<b>WICHTIGE MITTEILUNG</b>		
Internationales Aktenzeichen <b>PCT/EP00/08516</b>	Internationales Anmeldedatum (Tag/Monat/Jahr) <b>31/08/2000</b>	Prioritätsdatum (Tag/Monat/Jahr) <b>02/09/1999</b>	
Anmelder <b>GZS GESELLSCHAFT FÜR ZAHLUNGSSYSTEME MBH</b>			

1. Dem Anmelder wird mitgeteilt, daß ihm die mit der internationalen vorläufigen Prüfung beauftragte Behörde hiermit den zu der internationalen Anmeldung erstellten internationalen vorläufigen Prüfungsbericht, gegebenenfalls mit den dazugehörigen Anlagen, übermittelt.
2. Eine Kopie des Berichts wird - gegebenenfalls mit den dazugehörigen Anlagen - dem Internationalen Büro zur Weiterleitung an alle ausgewählten Ämter übermittelt.
3. Auf Wunsch eines ausgewählten Amtes wird das Internationale Büro eine Übersetzung des Berichts (jedoch nicht der Anlagen) ins Englische anfertigen und diesem Amt übermitteln.

#### 4. ERINNERUNG

Zum Eintritt in die nationale Phase hat der Anmelder vor jedem ausgewählten Amt innerhalb von 30 Monaten ab dem Prioritätsdatum (oder in manchen Ämtern noch später) bestimmte Handlungen (Einreichung von Übersetzungen und Entrichtung nationaler Gebühren) vorzunehmen (Artikel 39 (1)) (siehe auch die durch das Internationale Büro im Formblatt PCT/IB/301 übermittelte Information).

Ist einem ausgewählten Amt eine Übersetzung der internationalen Anmeldung zu übermitteln, so muß diese Übersetzung auch Übersetzungen aller Anlagen zum internationalen vorläufigen Prüfungsbericht enthalten. Es ist Aufgabe des Anmelders, solche Übersetzungen anzufertigen und den betroffenen ausgewählten Ämtern direkt zuzuleiten.

Weitere Einzelheiten zu den maßgebenden Fristen und Erfordernissen der ausgewählten Ämter sind Band II des PCT-Leitfadens für Anmelder zu entnehmen.

Name und Postanschrift der mit der internationalen Prüfung  
beauftragten Behörde  
 Europäisches Patentamt  
 D-80298 München  
 Tel. +49 89 2399 - 0 Tx: 523656 epmu d

Bevollmächtigter Bediensteter  
 Atienza Vivancos, B



EL 869561673 US

Translation

PATENT COOPERATION TREATY

PCT

INTERNATIONAL PRELIMINARY EXAMINATION REPORT

(PCT Article 36 and Rule 70)

7

Applicant's or agent's file reference G 7206 / WM	<b>FOR FURTHER ACTION</b> See Notification of Transmittal of International Preliminary Examination Report (Form PCT/IPEA/416)	
International application No. PCT/EP00/08516	International filing date (day/month/year) 31 August 2000 (31.08.00)	Priority date (day/month/year) 02 September 1999 (02.09.99)
International Patent Classification (IPC) or national classification and IPC G07F 7/08		
Applicant GZS GESELLSCHAFT FÜR ZAHLUNGSSYSTEME MBH		

1. This international preliminary examination report has been prepared by this International Preliminary Examining Authority and is transmitted to the applicant according to Article 36.
2. This REPORT consists of a total of <u>4</u> sheets, including this cover sheet.
<input checked="" type="checkbox"/> This report is also accompanied by ANNEXES, i.e., sheets of the description, claims and/or drawings which have been amended and are the basis for this report and/or sheets containing rectifications made before this Authority (see Rule 70.16 and Section 607 of the Administrative Instructions under the PCT).
These annexes consist of a total of <u>2</u> sheets.
3. This report contains indications relating to the following items:
I <input checked="" type="checkbox"/> Basis of the report
II <input type="checkbox"/> Priority
III <input type="checkbox"/> Non-establishment of opinion with regard to novelty, inventive step and industrial applicability
IV <input type="checkbox"/> Lack of unity of invention
V <input checked="" type="checkbox"/> Reasoned statement under Article 35(2) with regard to novelty, inventive step or industrial applicability; citations and explanations supporting such statement
VI <input type="checkbox"/> Certain documents cited
VII <input type="checkbox"/> Certain defects in the international application
VIII <input type="checkbox"/> Certain observations on the international application

Date of submission of the demand 28 March 2001 (28.03.01)	Date of completion of this report 04 February 2002 (04.02.2002)
Name and mailing address of the IPEA/EP	Authorized officer
Facsimile No.	Telephone No.

**INTERNATIONAL PRELIMINARY EXAMINATION REPORT**

International application No.

PCT/EP00/08516

**I. Basis of the report**

1. This report has been drawn on the basis of (*Replacement sheets which have been furnished to the receiving Office in response to an invitation under Article 14 are referred to in this report as "originally filed" and are not annexed to the report since they do not contain amendments.*):

- the international application as originally filed.
- the description, pages 1-45, as originally filed,  
pages \_\_\_\_\_, filed with the demand,  
pages \_\_\_\_\_, filed with the letter of \_\_\_\_\_,  
pages \_\_\_\_\_, filed with the letter of \_\_\_\_\_.
- the claims, Nos. \_\_\_\_\_, as originally filed,  
Nos. \_\_\_\_\_, as amended under Article 19,  
Nos. \_\_\_\_\_, filed with the demand,  
Nos. 1-3, filed with the letter of 11 January 2002 (11.01.2002),  
Nos. \_\_\_\_\_, filed with the letter of \_\_\_\_\_.
- the drawings, sheets/fig 1/3-3/3, as originally filed,  
sheets/fig \_\_\_\_\_, filed with the demand,  
sheets/fig \_\_\_\_\_, filed with the letter of \_\_\_\_\_,  
sheets/fig \_\_\_\_\_, filed with the letter of \_\_\_\_\_.

2. The amendments have resulted in the cancellation of:

- the description, pages \_\_\_\_\_
- the claims, Nos. \_\_\_\_\_
- the drawings, sheets/fig \_\_\_\_\_

3.  This report has been established as if (some of) the amendments had not been made, since they have been considered to go beyond the disclosure as filed, as indicated in the Supplemental Box (Rule 70.2(c)).

4. Additional observations, if necessary:

## INTERNATIONAL PRELIMINARY EXAMINATION REPORT

International application No.  
PCT/EP 00/08516

## V. Reasoned statement under Article 35(2) with regard to novelty, inventive step or industrial applicability; citations and explanations supporting such statement

## 1. Statement

Novelty (N)	Claims	2 - 3	YES
	Claims	1	NO
Inventive step (IS)	Claims		YES
	Claims	1 - 3	NO
Industrial applicability (IA)	Claims	1 - 3	YES
	Claims		NO

## 2. Citations and explanations

1. This report makes reference to the following document:

D1: WO-A-98/54677 (FAITH PATRICK L.; SIEGEL KEVIN P. (US); VISA INT. SERVICE ASS. (US); W.), 3 December 1998 (1998-12-03).

2. The arguments submitted in the applicant's letter of response have been carefully considered. Nevertheless, D1 appears to be prejudicial to the novelty of the amended independent Claim 1, especially because this claim is worded in very general terms (PCT Article 33(2)).

Although the new features, "...in the same payment medium..." and "reactions of different intensities...", are not known from D1, they do not represent technical features or do not address a technical problem.

3. The subject matter of Claim 1 is therefore not novel and does not meet the requirements of PCT Article 33(2).

**INTERNATIONAL PRELIMINARY EXAMINATION REPORT**

International application No.

PCT/EP 00/08516

4. The objections to the dependent claims are maintained (see the written opinion 408 of 11 September 2001).
5. The applicant should note that Claim 1, owing to the non-technical features claimed, could be regarded as a "business activity as such" during the regional phase before the EPO (EPC Article 52(2) and (3)).

**PCT**

**ANTRAG**

Der Unterzeichnete beantragt, daß die vorliegende internationale Anmeldung nach dem Vertrag über die internationale Zusammenarbeit auf dem Gebiet des Patentwesens behandelt wird.

Vom Anmeldeamt auszufüllen

**PCT/EP 00 / 08516**

Internationales Aktenzeichen

**31 AUG 2000**

(31.08.2000)

Internationales Anmeldedatum

**EUROPEAN PATENT OFFICE**

**PCT INTERNATIONAL APPLICATION**

Name des Anmeldeamts und "PCT International Application"

Aktenzeichen des Anmelders oder Anwalts (falls gewünscht)  
(max. 12 Zeichen)

G 7206 / WM

**Feld Nr. I BEZEICHNUNG DER ERFINDUNG**

Expertensystem

**Feld Nr. II ANMELDER**

Name und Anschrift: (Familienname, Vorname; bei juristischen Personen vollständige amtliche Bezeichnung. Bei der Anschrift sind die Postleitzahl und der Name des Staats anzugeben. Der in diesem Feld in der Anschrift angegebene Staat ist der Staat des Sitzes oder Wohnsitzes des Anmelders, sofern nachstehend kein Staat des Sitzes oder Wohnsitzes angegeben ist.)

GZS Gesellschaft für Zahlungssysteme mbH  
Konrad-Adenauer-Allee 1  
61118 Bad Vilbel  
DE

Diese Person ist gleichzeitig Erfinder

Telefonnr.:

Telefaxnr.:

Fernschreibnr.:

Staatsangehörigkeit (Staat):  
DE

Sitz oder Wohnsitz (Staat):  
DE

Diese Person ist Anmelder  alle Bestimmungsstaaten  alle Bestimmungsstaaten mit Ausnahme der Vereinigten Staaten von Amerika  nur die Vereinigten Staaten von Amerika  die im Zusatzfeld angegebenen Staaten

**Feld Nr. III WEITERE ANMELDER UND/ODER (WEITERE) ERFINDER**

Name und Anschrift: (Familienname, Vorname; bei juristischen Personen vollständige amtliche Bezeichnung. Bei der Anschrift sind die Postleitzahl und der Name des Staats anzugeben. Der in diesem Feld in der Anschrift angegebene Staat ist der Staat des Sitzes oder Wohnsitzes des Anmelders, sofern nachstehend kein Staat des Sitzes oder Wohnsitzes angegeben ist.)

INFORM GmbH  
Pascalstrasse 23  
52076 Aachen  
DE

Diese Person ist:

nur Anmelder

Anmelder und Erfinder

nur Erfinder (Wird dieses Kästchen angekreuzt, so sind die nachstehenden Angaben nicht nötig.)

Staatsangehörigkeit (Staat):  
DE

Sitz oder Wohnsitz (Staat):  
DE

Diese Person ist Anmelder  alle Bestimmungsstaaten  alle Bestimmungsstaaten mit Ausnahme der Vereinigten Staaten von Amerika  nur die Vereinigten Staaten von Amerika  die im Zusatzfeld angegebenen Staaten

Weitere Anmelder und/oder (weitere) Erfinder sind auf einem Fortsetzungsbogen angegeben.

**Feld Nr. IV ANWALT ODER GEMEINSAMER VERTRETER; ODER ZUSTELLANSCHRIFT**

Die folgende Person wird hiermit bestellt/ist bestellt worden, um für den (die) Anmelder vor den zuständigen internationalen Behörden in folgender Eigenschaft zu handeln als:  Anwalt  gemeinsamer Vertreter

Name und Anschrift: (Familienname, Vorname; bei juristischen Personen vollständige amtliche Bezeichnung. Bei der Anschrift sind die Postleitzahl und der Name des Staats anzugeben.)

MAIWALD, Walter  
Maiwald Patentanwalts GmbH  
Elisenhof  
Elisenstrasse 3  
80335 München DE

Telefonnr.:  
089/74 72 660

Telefaxnr.:  
089/77 64 24

Fernschreibnr.:

Zustellanschrift: Dieses Kästchen ist anzukreuzen, wenn kein Anwalt oder gemeinsamer Vertreter bestellt ist und statt dessen im

EL 869561673 US

Blatt Nr. 2 .....

**Fortsetzung von Feld Nr. III WEITERE ANMELDER UND/ODER (WEITERE) ERFINDER***Wird keines der folgenden Felder benutzt, so sollte dieses Blatt dem Antrag nicht beigefügt werden.*

Name und Anschrift: (Familienname, Vorname; bei juristischen Personen vollständige amtliche Bezeichnung.  
Bei der Anschrift sind die Postleitzahl und der Name des Staats anzugeben. Der in diesem Feld in der Anschrift angegebene Staat ist der Staat des Sitzes oder Wohnsitzes des Anmelders, sofern nachstehend kein Staat des Sitzes oder Wohnsitzes angegeben ist.)

VON ALTROCK, Constantin  
Baumgartsweg 22  
52076 Aachen  
DE

Diese Person ist:

- nur Anmelder  
 Anmelder und Erfinder

nur Erfinder (Wird dieses Kästchen angekreuzt, so sind die nachstehenden Angaben nicht nötig.)

Staatsangehörigkeit (Staat):  
DESitz oder Wohnsitz (Staat):  
DE

Diese Person ist Anmelder für folgende Staaten:  alle Bestimmungsstaaten  alle Bestimmungsstaaten mit Ausnahme der Vereinigten Staaten von Amerika  nur die Vereinigten Staaten von Amerika  die im Zusatzfeld angegebenen Staaten

Name und Anschrift: (Familienname, Vorname; bei juristischen Personen vollständige amtliche Bezeichnung.  
Bei der Anschrift sind die Postleitzahl und der Name des Staats anzugeben. Der in diesem Feld in der Anschrift angegebene Staat ist der Staat des Sitzes oder Wohnsitzes des Anmelders, sofern nachstehend kein Staat des Sitzes oder Wohnsitzes angegeben ist.)

HEPP, Hanns Michael  
Adolf-Guckes-Weg 1  
65817 Eppstein  
DE

Diese Person ist:

- nur Anmelder  
 Anmelder und Erfinder

nur Erfinder (Wird dieses Kästchen angekreuzt, so sind die nachstehenden Angaben nicht nötig.)

Staatsangehörigkeit (Staat):  
DESitz oder Wohnsitz (Staat):  
DE

Diese Person ist Anmelder für folgende Staaten:  alle Bestimmungsstaaten  alle Bestimmungsstaaten mit Ausnahme der Vereinigten Staaten von Amerika  nur die Vereinigten Staaten von Amerika  die im Zusatzfeld angegebenen Staaten

Name und Anschrift: (Familienname, Vorname; bei juristischen Personen vollständige amtliche Bezeichnung.  
Bei der Anschrift sind die Postleitzahl und der Name des Staats anzugeben. Der in diesem Feld in der Anschrift angegebene Staat ist der Staat des Sitzes oder Wohnsitzes des Anmelders, sofern nachstehend kein Staat des Sitzes oder Wohnsitzes angegeben ist.)

PRASCHINGER, Johann  
Hofhausstrasse 60  
60389 Frankfurt  
DE

Diese Person ist:

- nur Anmelder  
 Anmelder und Erfinder

nur Erfinder (Wird dieses Kästchen angekreuzt, so sind die nachstehenden Angaben nicht nötig.)

Staatsangehörigkeit (Staat):  
DESitz oder Wohnsitz (Staat):  
DE

Diese Person ist Anmelder für folgende Staaten:  alle Bestimmungsstaaten  alle Bestimmungsstaaten mit Ausnahme der Vereinigten Staaten von Amerika  nur die Vereinigten Staaten von Amerika  die im Zusatzfeld angegebenen Staaten

Name und Anschrift: (Familienname, Vorname; bei juristischen Personen vollständige amtliche Bezeichnung.  
Bei der Anschrift sind die Postleitzahl und der Name des Staats anzugeben. Der in diesem Feld in der Anschrift angegebene Staat ist der Staat des Sitzes oder Wohnsitzes des Anmelders, sofern nachstehend kein Staat des Sitzes oder Wohnsitzes angegeben ist.)

Diese Person ist:

- nur Anmelder  
 Anmelder und Erfinder

nur Erfinder (Wird dieses Kästchen angekreuzt, so sind die nachstehenden Angaben nicht nötig.)

Staatsangehörigkeit (Staat):

Sitz oder Wohnsitz (Staat):

Diese Person ist Anmelder für folgende Staaten:  alle Bestimmungsstaaten  alle Bestimmungsstaaten mit Ausnahme der Vereinigten Staaten von Amerika  nur die Vereinigten Staaten von Amerika  die im Zusatzfeld angegebenen Staaten

**Feld Nr. V BESTIMMUNG VON STAATEN**

Die folgenden Bestimmungen nach Regel 4.9 Absatz a werden hiermit vorgenommen (bitte die entsprechenden Kästchen ankreuzen; wenigstens ein Kästchen muß angekreuzt werden):

**Regionales Patent**

- AP ARIPO-Patent: GH Ghana, GM Gambia, KE Kenia, LS Lesotho, MW Malawi, MZ Mosambik, SD Sudan, SL Sierra Leone, SZ Swasiland, TZ Vereinigte Republik Tansania, UG Uganda, ZW Simbabwe und jeder weitere Staat, der Vertragsstaat des Harare-Protokolls und des PCT ist
- EA Eurasisches Patent: AM Armenien, AZ Aserbaidschan, BY Belarus, KG Kirgisistan, KZ Kasachstan, MD Republik Moldau, RU Russische Föderation, TJ Tadschikistan, TM Turkmenistan und jeder weitere Staat, der Vertragsstaat des Eurasischen Patentübereinkommens und des PCT ist
- EP Europäisches Patent: AT Österreich, BE Belgien, CH und LI Schweiz und Liechtenstein, CY Zypern, DE Deutschland, DK Dänemark, ES Spanien, FI Finnland, FR Frankreich, GB Vereinigtes Königreich, GR Griechenland, IE Irland, IT Italien, LU Luxemburg, MC Monaco, NL Niederlande, PT Portugal, SE Schweden und jeder weitere Staat, der Vertragsstaat des Europäischen Patentübereinkommens und des PCT ist
- OA OAPI-Patent: BF Burkina Faso, BJ Benin, CF Zentralafrikanische Republik, CG Kongo, CI Côte d'Ivoire, CM Karneurun, GA Gabun, GN Guinea, GW Guinea-Bissau, ML Mali, MR Mauretanien, NE Niger, SN Senegal, TD Tschad, TG Togo und jeder weitere Staat, der Vertragsstaat der OAPI und des PCT ist (falls eine andere Schutzrechtsart oder ein sonstiges Verfahren gewünscht wird, bitte auf der gepunkteten Linie angeben) .....

Nationales Patent (falls eine andere Schutzrechtsart oder ein sonstiges Verfahren gewünscht wird, bitte auf der gepunkteten Linie angeben):

- |  |  |
|--|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> AE Vereinigte Arabische Emirate      | <input checked="" type="checkbox"/> LC Saint Lucia                                     |
| <input checked="" type="checkbox"/> AG Antigua und Barbuda               | <input checked="" type="checkbox"/> LK Sri Lanka                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> AL Albanien                          | <input checked="" type="checkbox"/> LR Liberia   |
| <input checked="" type="checkbox"/> AM Armenien                          | <input checked="" type="checkbox"/> LS Lesotho   |
| <input checked="" type="checkbox"/> AT Österreich                        | <input checked="" type="checkbox"/> LT Litauen   |
| <input checked="" type="checkbox"/> AU Australien                        | <input checked="" type="checkbox"/> LU Luxemburg                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> AZ Aserbaidschan                     | <input checked="" type="checkbox"/> LV Lettland  |
| <input checked="" type="checkbox"/> BA Bosnien-Herzegowina               | <input checked="" type="checkbox"/> MA Marokko   |
| <input checked="" type="checkbox"/> BB Barbados                          | <input checked="" type="checkbox"/> MD Republik Moldau                                 |
| <input checked="" type="checkbox"/> BG Bulgarien                         | <input checked="" type="checkbox"/> MG Madagaskar                                      |
| <input checked="" type="checkbox"/> BR Brasilien                         | <input checked="" type="checkbox"/> MK Die ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien |
| <input checked="" type="checkbox"/> BY Belarus                           | <input checked="" type="checkbox"/> MN Mongolei  |
| <input checked="" type="checkbox"/> BZ Belize                            | <input checked="" type="checkbox"/> MW Malawi  |
| <input checked="" type="checkbox"/> CA Kanada                            | <input checked="" type="checkbox"/> MX Mexiko  |
| <input checked="" type="checkbox"/> CH und LI Schweiz und Liechtenstein  | <input checked="" type="checkbox"/> MZ Mosambik  |
| <input checked="" type="checkbox"/> CN China                             | <input checked="" type="checkbox"/> NO Norwegen  |
| <input checked="" type="checkbox"/> CR Costa Rica                        | <input checked="" type="checkbox"/> NZ Neuseeland                                      |
| <input checked="" type="checkbox"/> CU Kuba                              | <input checked="" type="checkbox"/> PL Polen   |
| <input checked="" type="checkbox"/> CZ Tschechische Republik             | <input checked="" type="checkbox"/> PT Portugal  |
| <input checked="" type="checkbox"/> DE Deutschland                       | <input checked="" type="checkbox"/> RO Rumänien  |
| <input checked="" type="checkbox"/> DK Dänemark                          | <input checked="" type="checkbox"/> RU Russische Föderation                            |
| <input checked="" type="checkbox"/> DM Dominica                          | <input checked="" type="checkbox"/> SD Sudan   |
| <input checked="" type="checkbox"/> DZ Algerien                          | <input checked="" type="checkbox"/> SE Schweden  |
| <input checked="" type="checkbox"/> EE Estland                           | <input checked="" type="checkbox"/> SG Singapur  |
| <input checked="" type="checkbox"/> ES Spanien                           | <input checked="" type="checkbox"/> SI Slowenien                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> FI Finnland                          | <input checked="" type="checkbox"/> SK Slowakei  |
| <input checked="" type="checkbox"/> GB Vereinigtes Königreich            | <input checked="" type="checkbox"/> SL Sierra Leone                                    |
| <input checked="" type="checkbox"/> GD Grenada                           | <input checked="" type="checkbox"/> TJ Tadschikistan                                   |
| <input checked="" type="checkbox"/> GE Georgien                          | <input checked="" type="checkbox"/> TM Turkmenistan                                    |
| <input checked="" type="checkbox"/> GH Ghana                             | <input checked="" type="checkbox"/> TR Türkei  |
| <input checked="" type="checkbox"/> GM Gambia                            | <input checked="" type="checkbox"/> TT Trinidad und Tobago                             |
| <input checked="" type="checkbox"/> HR Kroatien                          | <input checked="" type="checkbox"/> TZ Vereinigte Republik Tansania                    |
| <input checked="" type="checkbox"/> HU Ungarn                            | <input checked="" type="checkbox"/> UA Ukraine   |
| <input checked="" type="checkbox"/> ID Indonesien                        | <input checked="" type="checkbox"/> UG Uganda  |
| <input checked="" type="checkbox"/> IL Israel                            | <input checked="" type="checkbox"/> US Vereinigte Staaten von Amerika                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> IN Indien                            | <input checked="" type="checkbox"/> UZ Usbekistan                                      |
| <input checked="" type="checkbox"/> IS Island                            | <input checked="" type="checkbox"/> VN Vietnam   |
| <input checked="" type="checkbox"/> JP Japan                             | <input checked="" type="checkbox"/> YU Jugoslawien                                     |
| <input checked="" type="checkbox"/> KE Kenia                             | <input checked="" type="checkbox"/> ZA Südafrika                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> KG Kirgisistan                       | <input checked="" type="checkbox"/> ZW Simbabwe  |
| <input checked="" type="checkbox"/> KP Demokratische Volksrepublik Korea |  |
| <input checked="" type="checkbox"/> KR Republik Korea                    |  |
| <input checked="" type="checkbox"/> KZ Kasachstan                        |  |

Kästchen für die Bestimmung von Staaten, die dem PCT nach der Veröffentlichung dieses Formblatts beigetreten sind:

.....

**Erklärung bzgl. vorsorglicher Bestimmungen:** Zusätzlich zu den oben genannten Bestimmungen nimmt der Anmelder nach Regel 4.9 Absatz b auch alle anderen nach dem PCT zulässigen Bestimmungen vor mit Ausnahme der im Zusatzfeld genannten Bestimmungen, die von dieser Erklärung ausgenommen sind. Der Anmelder erklärt, daß diese zusätzlichen Bestimmungen unter dem Vorbehalt einer Bestätigung stehen und jede zusätzliche Bestimmung, die vor Ablauf von 15 Monaten ab dem Prioritätsdatum nicht bestätigt wurde, nach

<b>Feld Nr. VI PRIORITYANSPRUCH</b>		<input type="checkbox"/> Weitere Prioritätsansprüche sind im Zusatzfeld angegeben.		
Anmelddatum der früheren Anmeldung (Tag/Monat/Jahr)	Aktenzeichen der früheren Anmeldung	Ist die frühere Anmeldung eine:		
		nationale Anmeldung: Staat	regionale Anmeldung: regionales Amt	internationale Anmeldung: Anmeldeamt
Zeile (1) 02.09.1999 (02/Sept/1999)	199 41 868.3 [58]	DE		
Zeile (2)				
Zeile (3)				

Das Anmeldeamt wird ersucht, eine beglaubigte Abschrift der oben in der (den) Zeile(n) bezeichneten früheren Anmeldung(en) zu erstellen und dem internationalen Büro zu übermitteln (nur falls die frühere Anmeldung(en) bei dem Amt eingereicht worden ist/sind), das für die Zwecke dieser internationalen Anmeldung Anmeldeamt ist).

\* Falls es sich bei der früheren Anmeldung um eine ARIPO-Anmeldung handelt, so muß in dem Zusatzfeld mindestens ein Staat angegeben werden, der Mitgliedstaat der Pariser Verbandsübereinkunft zum Schutz des gewerblichen Eigentums ist und für den die frühere Anmeldung eingereicht wurde.

#### Feld Nr. VII INTERNATIONALE RECHERCHENBEHÖRDE

Wahl der internationalen Recherchenbehörde (ISA) (falls zwei oder mehr als zwei internationale Recherchenbehörden für die Ausführung der internationalen Recherche zuständig sind, geben Sie die von Ihnen gewählte Behörde an; der Zwei- und Dreistaben-Code kann benutzt werden):  ISA /	Antrag auf Nutzung der Ergebnisse einer früheren Recherche; Bezugnahme auf diese frühere Recherche (falls eine frühere Recherche bei der internationalen Recherchenbehörde beantragt oder von ihr durchgeführt worden ist):  Datum (Tag/Monat/Jahr)      Aktenzeichen      Staat (oder regionales Amt)		
--	--	--	--

#### Feld Nr. VIII KONTROLLISTE; EINREICHUNGSSPRACHE

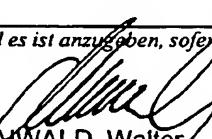
Diese internationale Anmeldung enthält die folgende Anzahl von Blättern:	Dieser internationale Anmeldung liegen die nachstehend angekreuzten Unterlagen bei:
Antrag : 4	1. <input checked="" type="checkbox"/> Blatt für die Gebührenberechnung
Beschreibung (ohne Sequenzprotokollteil) : 45	2. <input type="checkbox"/> Gesonderte unterzeichnete Vollmacht
Ansprüche : 2	3. <input type="checkbox"/> Kopie der allgemeinen Vollmacht; Aktenzeichen (falls vorhanden):
Zusammenfassung : 1	4. <input type="checkbox"/> Begründung für das Fehlen einer Unterschrift
Zeichnungen : 3	5. <input type="checkbox"/> Prioritätsbeleg(e), in Feld Nr. VI durch folgende Zeilennummer gekennzeichnet:
Sequenzprotokollteil der Beschreibung : --	6. <input type="checkbox"/> Übersetzung der internationalen Anmeldung in die folgende Sprache:
Blattzahl insgesamt : 55	7. <input type="checkbox"/> Gesonderte Angaben zu hinterlegten Mikroorganismen oder anderem biologischen Material
	8. <input type="checkbox"/> Protokoll der Nucleotid- und/oder Aminosäuresequenzen in computerlesbarer Form
	9. <input checked="" type="checkbox"/> Sonstige (einzelnen aufführen): Scheck Nr. 316997414 über EUR 2.385,00

Abbildung der Zeichnungen, die mit der Zusammenfassung veröffentlicht werden soll (Nr.): 4	Sprache, in der die internationale Anmeldung deutsch eingereicht wird:
--	--

#### Feld Nr. IX UNTERSCHRIFT DES ANMELDERS ODER DES ANWALTS

Der Name jeder unterzeichnenden Person ist neben der Unterschrift zu wiederholen, und es ist anzugeben, sofern sich dies nicht eindeutig aus dem Antrag ergibt, in welcher Eigenschaft die Person unterzeichnet.

München, 31. August 2000



MAIWALD, Walter  
Maiwald Patentanwalts GmbH

Vom Anmeldeamt auszufüllen	
1. Datum des tatsächlichen Eingangs dieser internationalen Anmeldung:	31 AUG 2000 - (31.08.00)
3. Geändertes Eingangsdatum aufgrund nachträglich, jedoch fristgerecht eingegangener Unterlagen oder Zeichnungen zur Vervollständigung dieser internationalen Anmeldung:	
4. Datum des fristgerechten Eingangs der angeforderten Richtigstellungen nach Artikel 11(2) PCT:	
5. Internationale Recherchenbehörde (falls zwei oder mehr zuständig sind): ISA /	6. <input type="checkbox"/> Übermittlung des Recherchenexemplars bis zur Zahlung der Recherchengebühr aufgeschoben

Vom Internationalen Büro auszufüllen	
Datum des Eingangs des Aktenexemplars	

WRITTEN OPINION

International Application No. PCT/EP00/08516

I. **Basis of the Report**

1. This report has been drawn up on the basis of (*substitute sheets which have been furnished to the receiving office in response to an invitation under Article 14 are referred to in this report as "as originally filed"*) :

**Description, pages :**

1-45 as originally filed

**Claims, Nos.:**

1-3 as originally filed

**Drawings, Sheets, Figs.:**

1/3- 3/3 as originally filed

2. Regarding the language: all components of the application listed above have been available to the Office in the language in which the international application has been filed, or have been filed in this language if there is no indication to the contrary under this item.

The components were available to the Office in the language: , i.e. have been filed in this language; hereby, this relates to

the language of the translation which has been filed for the purpose of the international search (in accordance with Rule 23.1(b)).

the language of the publication of the international application (in accordance with Rule 48.3(b)).

the language of the translation which has been filed for the purpose of the International Preliminary Examination (in accordance with Rule 55.2 and/or 55.3).

3. Regarding the nucleotide- and/or amino acid sequence disclosed in the international application, the International Preliminary Examination was conducted on the basis of the sequence protocol, which :

is disclosed in the international application in written form.

has been filed together with the international application in computer-readable form.

was filed with the office subsequently in written form.

was filed with the office subsequently in computer-readable form.

The statement that the written sequence protocol filed subsequently does not extend beyond the content of the international application at the filing date has been submitted.

EL 869561673 US

## **WRITTEN OPINION**

The statement that the information recorded in computer-readable form corresponds to the written sequence protocol was submitted.

4. Due to the amendments, the following documents ceased to apply:

Description, Pages:  
Claims, No.:  
Figures, Sheet

5. This report has been compiled without consideration (of a plurality) of the amendments, since these amendments according to the perception of the Office, extend beyond the extent of the application as originally filed (Rule 70.2(c)).  
*(A statement regarding replacement sheets comprising such amendments is to be comprised under item 1; they are to be attached to this report).*
6. Further remarks:

### **V. Reasoned statement under Rule 66.2(a)(ii) with regard to novelty, inventive step and industrial applicability; citations and explanations supporting such statement**

#### **1. STATEMENT**

Novelty (N)	Claims 1-3 (negative assessment)
Inventive Step (IS)	Claims 1-3 (negative assessment)
Industrial Applicability (IA)	Claims

#### **2. Citations and Explanations:** **see supplementary page**

### **VII. Specific Shortcomings of the International Application**

It has been found that the international application has the following shortcomings in form or content:

**See supplementary page**

## WRITTEN OPINION

### SUPPLEMENTARY PAGE

International Application No.PCT/EP00/08516

#### **Regarding item V**

**Reasoned statement under Rule 66.2(a)(ii) with regard to novelty, inventive step and industrial operability; citations and explanations supporting such statement**

1. It will be referred to the following documents:

D1: WO 98 54677 A (FAITH PATRICK L; SIEGEL KEVIN P (US); VISA INT SERVICE ASS (US); W) 3. December 1998 (1998-12-03)

D2: WO 98 54667 A (BASCH CATHERINE A; FAITH PATRICK (US); SIEGEL KEVIN (US); BRUESEWI) 3. December 1998 (1998-12-03)

D3: US-A-5 398 300 (LEVEY CURT A) 14. March 1995 (1995-03-14)

2. Independent claim 1 :

The features of the preamble of claim 1 are recognized by the Applicant as prior art and are known from reference D1 which is contemplated as the closest prior art. Furthermore, reference D1 discloses that the prediction model combines a limit which is essentially based on expert rules and specific for the type of transaction with a value which is essentially based on the time series analysis and which is specific for the current transaction for generating an output value (cf. page 6, lines 20-23 and lines 25-28; page 7, lines 15-17; page 9, lines 16-25; page 14, lines 6-10; page 15, lines 17-21), wherein the combination is carried out in a floating manner, so that different output values may be generated depending on the extent of the suspicion of misuse, which may be used to trigger different reactions to the current transaction requests (page 1, lines 23-30; page 2, lines 4-10 and lines 12-14; page 5, line 25 to page 6, line 5).

Thus, the subject-matter of claim 1 is not based on novel activity and therewith does not fulfil the criteria set forth in Art. 33(2) PCT.

3. The depending claims 2 and 3 do not contain features which fulfil, in combination with the features of any claim on which they are depending, the requirements of the PCT with respect to novelty (Art. 33(2) PCT), respectively to inventive step (Art. 33(3) PCT). The reasons therefore are as follows: The use of fuzzy logic rules is described in the closest prior art (page 11, line 26 to page 12, line 12) as well as known to the person skilled in the art from a variety of fields of application. Therefore, the subject matter of the dependent claims is not novel (Art. 33(2) PCT), respectively is not based on inventive activity (Art. 33(3) PCT).

#### **Regarding Item VII**

**Specific short-comings of the international application**

## **WRITTEN OPINION**

4. Currently, it is not evident which part of the application could be the basis for a new claim in accordance with Article 33 PCT. Should, nevertheless, the Applicant contemplate individual subject matter as suitable, an independent claim drafted in accordance with Rule 6.3b) i) ii) PCT focussed on such subject matter should be filed. In a response letter, on one hand, the difference between the subject-matter of the new claim and the prior art should be described, and on the other hand, the significance of this difference.
5. Applicant's attention is drawn to the fact that due to the high relevance of references D2 and D3, references D2 and D3 may be contemplated as closest prior art, too.
6. Inconsistent with the requirements of Rule 5.1 a) ii) PCT, neither the relevant prior art disclosed in references D1, D2 and D3 nor these documents are mentioned in the description.
7. The features of the claims are not indicated by reference signs placed in parentheses (Rule 6.2b)PCT).
8. In order to facilitate the examination of amended application documents with respect to Art. 34(2) b) PCT, the Applicant is requested to explicitly point out and indicate the portions of the originally filed application on which these amendments are based, irrespective of whether these amendments are additions, substitutions or cancellations (see Rule 66.8 a) PCT).

Where appropriate, these indications may be made in handwriting, on copies of the respective parts of the original application.

9. The Applicant is requested to file the amendments on replacement sheets as required by Rule 66.8 a) PCT. In particular, a clean copy of the amendments should be filed in triplicate.

Furthermore, Applicant's attention is drawn to the fact that, because of Rule 66.8 a) PCT, the Examiner may not make even trivial amendments.

10. Information exchanged with the European Patent Office by e-mail will not have any legal effect. In order to effect any procedural actions, for example for notifications with a time limit, Applicants are not allowed to use e-mail.

International Application No. PCT/EP00/08516

I. **Basis of the Report**

1. This report has been drawn up on the basis of (*substitute sheets which have been furnished to the receiving office in response to an invitation under Article 14 are referred to in this report as "as originally filed" and are not annexed to the report since they do not contain amendments*) :

**Description, pages :**

1-45 as originally filed

**Claims, Nos.:**

1-3 with facsimile dated 11/01/02

**Drawings, Sheets, Figs.:**

1/3- 3/3 as originally filed

2. Regarding the language: all components of the application listed above have been available to the Office in the language in which the international application has been filed, or have been filed in this language if there is no indication to the contrary under this item.

The components were available to the Office in the language: , i.e. have been filed in this language; hereby, this relates to

- † the language of the translation which has been filed for the purpose of the international search (in accordance with Rule 23.1(b)).
- † the language of the publication of the international application (in accordance with Rule 48.3(b)).
- † the language of the translation which has been filed for the purpose of the International Preliminary Examination (in accordance with Rule 55.2 and/or 55.3).

3. Regarding the nucleotide- and/or amino acid sequence disclosed in the international application, the International Preliminary Examination was conducted on the basis of the sequence protocol, which :

- † is disclosed in the international application in written form.
- † has been filed together with the international application in computer-readable form.
- † was filed with the office subsequently in written form.
- † was filed with the office subsequently in computer-readable form.

EL 869 561 673 US

## PRELIMINARY EXAMINATION

- | The statement that the written sequence protocol filed subsequently does not extend beyond the content of the international application at the filing date has been submitted.
  - | The statement that the information recorded in computer-readable form corresponds to the written sequence protocol was submitted.
4. Due to the amendments, the following documents ceased to apply:
- | Description, Pages:
  - | Claims, No.:
  - | Figures, Sheet
5. This report has been compiled without consideration (of a plurality) of the amendments, since these amendments according to the perception of the Office, extend beyond the extent of the application as originally filed (Rule 70.2(c)).  
*(A statement regarding replacement sheets comprising such amendments is to be comprised under item 1; they are to be attached to this report).*
6. Further remarks:

### **V. Reasoned statement under Rule 66.2(a)(ii) with regard to novelty, inventive step and industrial applicability; citations and explanations supporting such statement**

#### **1. STATEMENT**

Novelty (N)	yes:	claims 2-3
	no:	claims 1
Inventive Step (IS)	yes:	claims
	no:	claims 1-3
Industrial Applicability (IA)	yes:	claims 1-3
	no:	claims

**PRELIMINARY EXAMINATION**

**SUPPLEMENTARY PAGE**

International Application No.PCT/EP00/08516

**Regarding item V**

**Reasoned statement under Article 35 (2) with regard to novelty, inventive step and industrial operability; citations and explanations supporting such statement**

1. It will be referred to the following documents:

D1: WO 98 54677 A (FAITH PATRICK L; SIEGEL KEVIN P (US); VISA INT SERVICE ASS (US); W) 3. December 1998 (1998-12-03)

2. The arguments of the applicant submitted with the letter of -- have been considered thoroughly. However, reference D1 appears to anticipate amended independent claim 1 – also because of the wording which is very general – and thus destroys novelty in accordance with Art. 33 (II) PCT.

The new features “... with regard to the same means of payment ...” and “... of different magnitude ...” are in fact not known from reference D1, however, these features are **no** technical features, e. g. there is no underlined technical object.

3. Thus, the subject matter of claim 1 is not based on novel activity and therefore is not satisfying the criteria mentioned in Art. 33 (II) PCT.
4. The objections concerning the dependent claims are maintained (please be referred to the Written Opinion 408 dated September 11, 2001).
5. Applicant's attention is drawn to the fact that due to the non-technical features claimed in claim 1, claim 1 may be contemplated as “method for doing business as such” during the regional phase at the EPO (Art. 52 (III) PCT).

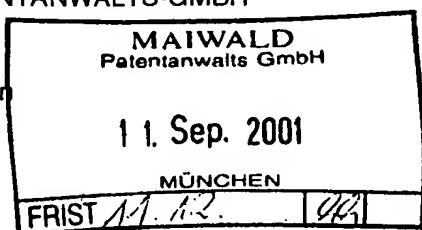
# VERTRAG ÜBER DIE INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT AUF DEM GEBIET DES PATENTWESENS

Absender: MIT DER INTERNATIONALEN VORLÄUFIGEN  
PRÜFUNG BEAUFTRAGTE BEHÖRDE

An:

MAIWALD, Walter  
MAIWALD PATENTANWALTS-GMBH

Elisenhof  
Elisenstrasse 3  
D-80335 München  
ALLEMAGNE



PCT

## SCHRIFTLICHER BESCHEID (Regel 66 PCT)

Absendedatum (Tag/Monat/Jahr)	11.09.2001
----------------------------------	------------

Aktenzeichen des Anmelders oder Anwalts G 7206 / WM	ANTWORT FÄLLIG innerhalb von 3 Monat(en) ab obigem Absendedatum
--	--

Internationales Aktenzeichen PCT/EP00/08516	Internationales Anmelde datum (Tag/Monat/Jahr) 31/08/2000	Prioritätsdatum (Tag/Monat/Jahr) 02/09/1999
--	--	--

Internationale Patentklassifikation (IPK) oder nationale Klassifikation und IPK

G07F7/08

Anmelder

GZS GESELLSCHAFT FÜR ZAHLUNGSSYSTEME MBH

1. Dieser Bescheid ist der **erste schriftliche Bescheid** der mit der internationalen vorläufigen Prüfung beauftragte Behörde
2. Dieser Bescheid enthält Angaben zu folgenden Punkten:

- I  Grundlage des Bescheides
- II  Priorität
- III  Keine Erstellung eines Gutachtens über Neuheit, erfinderische Tätigkeit und gewerbliche Anwendbarkeit
- IV  Mangelnde Einheitlichkeit der Erfindung
- V  Begründete Feststellung nach Regel 66.2(a)(ii) hinsichtlich der Neuheit, der erfinderischen Tätigkeit und der gewerblichen Anwendbarkeit; Unterlagen und Erklärungen zur Stützung dieser Feststellung
- VI  Bestimmte angeführte Unterlagen
- VII  Bestimmte Mängel der internationalen Anmeldung
- VIII  Bestimmte Bemerkungen zur internationalen Anmeldung

3. Der Anmelder wird aufgefordert, zu diesem Bescheid **Stellung zu nehmen**

**Wann?** Siehe oben genannte Frist. Der Anmelder kann vor Ablauf dieser Frist bei der Behörde eine Verlängerung beantragen, siehe Regel 66.2 d).

**Wie?** Durch Einreichung einer schriftlichen Stellungnahme und gegebenenfalls von Änderungen nach Regel 66.3. Zu Form und Sprache der Änderungen, siehe Regeln 66.8 und 66.9.

**Dazu:** Hinsichtlich einer zusätzlichen Möglichkeit zur Einreichung von Änderungen, siehe Regel 66.4.  
Hinsichtlich der Verpflichtung des Prüfers, Änderungen und/oder Gegenvorstellungen zu berücksichtigen, siehe Regel 66.4 bis.  
Hinsichtlich einer formlosen Erörterung mit dem Prüfer, siehe Regel 66.6.

**Wird keine Stellungnahme eingereicht, so wird der internationale vorläufige Prüfungsbericht auf der Grundlage dieses Bescheides erstellt.**

4. Der Tag, an dem der internationale vorläufige Prüfungsbericht gemäß Regel 69.2 spätestens erstellt sein muß, ist der: 02/01/2002.

Name und Postanschrift der mit der internationalen Prüfung beauftragte Behörde:

Europäisches Patentamt  
D-80298 München  
Tel. +49 89 2399 - 0 Tx: 523656 epmu d  
Fax: +49 89 2399 - 4465

Bevollmächtigter Bediensteter / Prüfer

Rother, S

Formalsachbearbeiter (einschl. Fristverlängerung)  
Schaller, W  
Tel. +49 89 2399 4409



**I. Grundlage des Bescheids**

1. Hinsichtlich der **Bestandteile** der internationalen Anmeldung (*Ersatzblätter, die dem Anmeldeamt auf eine Aufforderung nach Artikel 14 hin vorgelegt wurden, gelten im Rahmen dieses Bescheids als "ursprünglich eingereicht"*):

**Beschreibung, Seiten:**

1-45 ursprüngliche Fassung

**Patentansprüche, Nr.:**

1-3 ursprüngliche Fassung

**Zeichnungen, Blätter:**

1/3-3/3 ursprüngliche Fassung

2. Hinsichtlich der **Sprache**: Alle vorstehend genannten Bestandteile standen der Behörde in der Sprache, in der die internationale Anmeldung eingereicht worden ist, zur Verfügung oder wurden in dieser eingereicht, sofern unter diesem Punkt nichts anderes angegeben ist.

Die Bestandteile standen der Behörde in der Sprache: zur Verfügung bzw. wurden in dieser Sprache eingereicht; dabei handelt es sich um

- die Sprache der Übersetzung, die für die Zwecke der internationalen Recherche eingereicht worden ist (nach Regel 23.1(b)).
- die Veröffentlichungssprache der internationalen Anmeldung (nach Regel 48.3(b)).
- die Sprache der Übersetzung, die für die Zwecke der internationalen vorläufigen Prüfung eingereicht worden ist (nach Regel 55.2 und/oder 55.3).

3. Hinsichtlich der in der internationalen Anmeldung offenbarten **Nucleotid- und/oder Aminosäuresequenz** ist die internationale vorläufige Prüfung auf der Grundlage des Sequenzprotokolls durchgeführt worden, das:

- in der internationalen Anmeldung in schriftlicher Form enthalten ist.
- zusammen mit der internationalen Anmeldung in computerlesbarer Form eingereicht worden ist.
- bei der Behörde nachträglich in schriftlicher Form eingereicht worden ist.
- bei der Behörde nachträglich in computerlesbarer Form eingereicht worden ist.
- Die Erklärung, daß das nachträglich eingereichte schriftliche Sequenzprotokoll nicht über den Offenbarungsgehalt der internationalen Anmeldung im Anmeldezeitpunkt hinausgeht, wurde vorgelegt.
- Die Erklärung, daß die in computerlesbarer Form erfassten Informationen dem schriftlichen Sequenzprotokoll entsprechen, wurde vorgelegt.

**4. Aufgrund der Änderungen sind folgende Unterlagen fortgefallen:**

- Beschreibung, Seiten:  
 Ansprüche, Nr.:  
 Zeichnungen, Blatt:

5.  Dieser Bericht ist ohne Berücksichtigung (von einigen) der Änderungen erstellt worden, da diese aus den angegebenen Gründen nach Auffassung der Behörde über den Offenbarungsgehalt in der ursprünglich eingereichten Fassung hinausgehen (Regel 70.2(c)).

*(Auf Ersatzblätter, die solche Änderungen enthalten, ist unter Punkt 1 hinzuweisen; sie sind diesem Bericht beizufügen.)*

**6. Etwaige zusätzliche Bemerkungen:****V. Begründete Feststellung nach Regel 66.2(a)(ii) hinsichtlich der Neuheit, der erfinderischen Tätigkeit und der gewerblichen Anwendbarkeit; Unterlagen und Erklärungen zur Stützung dieser Feststellung**

1. Feststellung	
Neuheit (N)	Ansprüche 1-3 (negative Bewertung)
Erfinderische Tätigkeit (IS)	Ansprüche 1-3 (negative Bewertung)
Gewerbliche Anwendbarkeit (IA)	Ansprüche

**2. Unterlagen und Erklärungen:  
siehe Beiblatt****VII. Bestimmte Mängel der internationalen Anmeldung**

Es wurde festgestellt, daß die internationale Anmeldung nach Form oder Inhalt folgende Mängel aufweist:  
siehe Beiblatt

**Zu Punkt V**

**Begründete Feststellung nach Regel 66.2(a)(ii) hinsichtlich der Neuheit, der erfinderischen Tätigkeit und der gewerblichen Anwendbarkeit; Unterlagen und Erklärungen zur Stützung dieser Feststellung**

1. Es wird auf die folgenden Dokumente verwiesen:

- D1: WO 98 54677 A (FAITH PATRICK L; SIEGEL KEVIN P (US); VISA INT SERVICE ASS (US); W) 3. Dezember 1998 (1998-12-03)
- D2: WO 98 54667 A (BASCH CATHERINE A; FAITH PATRICK (US); SIEGEL KEVIN (US); BRUESEWI) 3. Dezember 1998 (1998-12-03)
- D3: US-A-5 398 300 (LEVEY CURT A) 14. März 1995 (1995-03-14)

2. **Unabhängiger Anspruch 1:**

Die Merkmale aus dem Oberbegriff von Anspruch 1 sind sowohl vom Anmelder als Stand der Technik anerkannt, als auch aus Dokument D1, das als nächstliegender Stand der Technik angesehen wird, bekannt. Dokument D1 offenbart desweiteren, dass das Prädiktionsmodell ein im wesentlichen auf den Expertenregeln basierendes, für die Art der Transaktion, spezifisches Limit mit einem im wesentlichen auf der Zeitreihenanalyse basierenden für die aktuelle Transaktion spezifischen Wert kombiniert, um den Ausgangswert zu erzeugen (Seite 6, Zeilen 20-23 und Zeilen 25-28; Seite 7, Zeilen 15-17; Seite 9, Zeilen 16-25; Seite 14, Zeilen 6-10; Seite 15, Zeilen 17-21), wobei die Kombination gleitend erfolgt, so daß je nach Stärke des Mißbrauchsverdachts verschiedene Ausgangswerte erzeugt werden können, die zur Auslösung unterschiedlicher Reaktionen auf der aktuellen Transaktionsanfrage benutzt werden können (Seite 1, Zeilen 23-30; Seite 2, Zeilen 4-10 und Zeilen 12-14; Seite 5, Zeile 25 - Seite 6, Zeile 5).

Der Gegenstand des Anspruchs 1 beruht somit nicht auf einer neuartigen Tätigkeit und erfüllt damit nicht das in Artikel 33(2) PCT genannte Kriterium.

3. Die abhängigen Ansprüche 2 und 3 enthalten keine Merkmale, die in Kombination mit den Merkmalen irgendeines Anspruchs, auf den sie sich beziehen, die Erfordernisse des PCT in Bezug auf Neuheit (Artikel 33(2) PCT) bzw. erfinderische Tätigkeit (Artikel 33(3) PCT) erfüllen. Die Gründe dafür sind die folgenden: Der Einsatz von Fuzzy-Logik-Regel ist sowohl im nächstliegender Stand der Technik erläutert (Seite

11, Zeile 26 - Seite 12, Zeile 12) als auch in unterschiedlichsten Anwendungsgebieten und -feldern dem Fachmann bekannt. Folglich liegt dem Gegenstand der abhängigen Ansprüche keine Neuheit (Artikel 33(2) PCT) bzw. keine erfinderische Tätigkeit (Artikel 33(3) PCT) zugrunde.

**Zu Punkt VII**

**Bestimmte Mängel der internationalen Anmeldung**

4. Gegenwärtig ist nicht erkennbar, welcher Teil der Anmeldung die Grundlage für einen neuen Anspruch gemäss Artikel 33 PCT bilden könnte. Sollte der Anmelder dennoch einen einzelnen Gegenstand als geeignet ansehen, so sollte ein auf diesen Gegenstand gerichteter, im Einklang mit Regel 6.3 b) i) ii) PCT abgefaßter unabhängiger Anspruch eingereicht werden. Im Antwortschreiben sollte einerseits der Unterschied zwischen dem Gegenstand des neuen Anspruchs und dem Stand der Technik und andererseits die Bedeutung dieses Unterschiedes angegeben werden.
5. Der Anmelder sei darauf hingewiesen, dass die Dokumente D2 und D3 aufgrund ihrer hohen Relevanz ebenso alternativ als nächstliegender Stand der Technik angesehen werden könnten.
6. Im Widerspruch zu den Erfordernissen der Regel 5.1 a) ii) PCT werden in der Beschreibung weder der in den Dokumenten D1, D2 und D3 offenbare einschlägige Stand der Technik noch diese Dokumente angegeben.
7. Die Merkmale der Ansprüche sind nicht mit in Klammern gesetzten Bezugszeichen versehen worden (Regel 6.2 b) PCT).
8. Um die Prüfung von geänderten Anmeldungsunterlagen im Hinblick auf Artikel 34(2) b) PCT zu erleichtern, wird der Anmelder gebeten, die durchgeföhrten Änderungen, unabhängig davon, ob es sich um Änderungen durch Hinzufügen, Ersetzen oder Streichen handelt, deutlich aufzuzeigen und anzugeben, auf welche Stellen in der ursprünglich eingereichten Anmeldung sich diese Änderungen stützen (siehe auch Regel 66.8 a) PCT).

Gegebenenfalls können diese Angaben in handschriftlicher Form auf Kopien der betreffenden Teile der ursprünglichen Anmeldung erfolgen.

9. Der Anmelder wird gebeten, die Änderungen auf Austauschseiten wie in Regel 66.8 a) PCT vorgeschrieben einzureichen. Insbesondere sollten Reinschriften der Änderungen in dreifacher Ausfertigung eingereicht werden.  
Der Anmelder wird außerdem darauf hingewiesen, daß infolge der Regel 66.8 a) PCT der Prüfer im PCT-Verfahren keinerlei auch noch so geringfügige Änderungen vornehmen darf.
10. Informationen, die mit dem Europäischen Patentamt per E-Mail ausgetauscht werden, haben keine Rechtskraft. Für die Vornahme von Verfahrenshandlungen, beispielsweise für fristgebundene Mitteilungen, dürfen die Anmelder daher keine E-Mail benutzen.

T 13

**VERTRAG ÜBER DIE INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT AUF DEM  
GEBIET DES PATENTWESENS**

**PCT**

**INTERNATIONALER VORLÄUFIGER PRÜFUNGSBERICHT PCT**

(Artikel 36 und Regel 70 PCT)

Aktenzeichen des Annehmers oder Anwalts  G 7206 / WM	<b>WEITERES VORGEHEN</b>	siehe Mitteilung über die Übersendung des internationalen vorläufigen Prüfungsberichts (Formblatt PCT/IPEA/416)
Internationales Aktenzeichen  PCT/EP00/08516	Internationales Anmeldedatum (Tag/Monat/Jahr)  31/08/2000	Prioritätsdatum (Tag/Monat/Jahr)  02/09/1999

Internationale Patentklassifikation (IPK) oder nationale Klassifikation und IPK  
G07F7/08

Annehmer  GZS GESELLSCHAFT FÜR ZAHLUNGSSYSTEME MBH
--

1. Dieser internationale vorläufige Prüfungsbericht wurde von der mit der internationalen vorläufigen Prüfung beauftragten Behörde erstellt und wird dem Annehmer gemäß Artikel 36 übermittelt.
2. Dieser BERICHT umfaßt insgesamt 4 Blätter einschließlich dieses Deckblatts.
<input checked="" type="checkbox"/> Außerdem liegen dem Bericht ANLAGEN bei; dabei handelt es sich um Blätter mit Beschreibungen, Ansprüchen und/oder Zeichnungen, die geändert wurden und diesem Bericht zugrunde liegen, und/oder Blätter mit vor dieser Behörde vorgenommenen Berichtigungen (siehe Regel 70.16 und Abschnitt 607 der Verwaltungsrichtlinien zum PCT).

Diese Anlagen umfassen insgesamt 2 Blätter.

3. Dieser Bericht enthält Angaben zu folgenden Punkten:
I <input checked="" type="checkbox"/> Grundlage des Berichts II <input type="checkbox"/> Priorität III <input type="checkbox"/> Keine Erstellung eines Gutachtens über Neuheit, erfinderische Tätigkeit und gewerbliche Anwendbarkeit IV <input type="checkbox"/> Mangelnde Einheitlichkeit der Erfindung V <input checked="" type="checkbox"/> Begründete Feststellung nach Artikel 35(2) hinsichtlich der Neuheit, der erfinderischen Tätigkeit und der gewerblichen Anwendbarkeit; Unterlagen und Erklärungen zur Stützung dieser Feststellung VI <input type="checkbox"/> Bestimmte angeführte Unterlagen VII <input type="checkbox"/> Bestimmte Mängel der internationalen Anmeldung VIII <input type="checkbox"/> Bestimmte Bemerkungen zur internationalen Anmeldung

Datum der Einreichung des Antrags  28/03/2001	Datum der Fertigstellung dieses Berichts  04.02.2002
Name und Postanschrift der mit der internationalen vorläufigen Prüfung beauftragten Behörde:   Europäisches Patentamt D-80298 München Tel. +49 89 2399 - 0 Tx: 523656 epmu d Fax: +49 89 2399 - 4465	Bevollmächtigter Bediensteter  Rother, S  Tel. Nr. +49 89 2399 2250



# INTERNATIONALER VORLÄUFIGER PRÜFUNGSBERICHT

Internationales Aktenzeichen PCT/EP00/08516

## I. Grundlage des Berichts

1. Hinsichtlich der **Bestandteile** der internationalen Anmeldung (*Ersatzblätter, die dem Anmeldeamt auf eine Aufforderung nach Artikel 14 hin vorgelegt wurden, gelten im Rahmen dieses Berichts als "ursprünglich eingereicht" und sind ihm nicht beigefügt, weil sie keine Änderungen enthalten (Regeln 70.16 und 70.17): Beschreibung, Seiten:*):

1-45                    ursprüngliche Fassung

### Patentansprüche, Nr.:

1-3                    mit Telefax vom                    11/01/2002

### Zeichnungen, Blätter:

1/3-3/3                ursprüngliche Fassung

2. Hinsichtlich der **Sprache**: Alle vorstehend genannten Bestandteile standen der Behörde in der Sprache, in der die internationale Anmeldung eingereicht worden ist, zur Verfügung oder wurden in dieser eingereicht, sofern unter diesem Punkt nichts anderes angegeben ist.

Die Bestandteile standen der Behörde in der Sprache: zur Verfügung bzw. wurden in dieser Sprache eingereicht; dabei handelt es sich um

- die Sprache der Übersetzung, die für die Zwecke der internationalen Recherche eingereicht worden ist (nach Regel 23.1(b)).
- die Veröffentlichungssprache der internationalen Anmeldung (nach Regel 48.3(b)).
- die Sprache der Übersetzung, die für die Zwecke der internationalen vorläufigen Prüfung eingereicht worden ist (nach Regel 55.2 und/oder 55.3).

3. Hinsichtlich der in der internationalen Anmeldung offenbarten **Nucleotid- und/oder Aminosäuresequenz** ist die internationale vorläufige Prüfung auf der Grundlage des Sequenzprotokolls durchgeführt worden, das:

- in der internationalen Anmeldung in schriftlicher Form enthalten ist.
- zusammen mit der internationalen Anmeldung in computerlesbarer Form eingereicht worden ist.
- bei der Behörde nachträglich in schriftlicher Form eingereicht worden ist.
- bei der Behörde nachträglich in computerlesbarer Form eingereicht worden ist.
- Die Erklärung, daß das nachträglich eingereichte schriftliche Sequenzprotokoll nicht über den Offenbarungsgehalt der internationalen Anmeldung im Anmeldezeitpunkt hinausgeht, wurde vorgelegt.
- Die Erklärung, daß die in computerlesbarer Form erfassten Informationen dem schriftlichen Sequenzprotokoll entsprechen, wurde vorgelegt.

4. Aufgrund der Änderungen sind folgende Unterlagen fortgefallen:

# INTERNATIONALER VORLÄUFIGER PRÜFUNGSBERICHT

Internationales Aktenzeichen PCT/EP00/08516

- Beschreibung, Seiten:  
 Ansprüche, Nr.:  
 Zeichnungen, Blatt:

5.  Dieser Bericht ist ohne Berücksichtigung (von einigen) der Änderungen erstellt worden, da diese aus den angegebenen Gründen nach Auffassung der Behörde über den Offenbarungsgehalt in der ursprünglich eingereichten Fassung hinausgehen (Regel 70.2(c)).

*(Auf Ersatzblätter, die solche Änderungen enthalten, ist unter Punkt 1 hinzuweisen; sie sind diesem Bericht beizufügen).*

6. Etwaige zusätzliche Bemerkungen:

## V. Begründete Feststellung nach Artikel 35(2) hinsichtlich der Neuheit, der erfinderischen Tätigkeit und der gewerblichen Anwendbarkeit; Unterlagen und Erklärungen zur Stützung dieser Feststellung

### 1. Feststellung

Neuheit (N)	Ja: Ansprüche 2-3 Nein: Ansprüche 1
Erfinderische Tätigkeit (ET)	Ja: Ansprüche Nein: Ansprüche 1-3
Gewerbliche Anwendbarkeit (GA)	Ja: Ansprüche 1-3 Nein: Ansprüche

### 2. Unterlagen und Erklärungen siehe Beiblatt

**Zu Punkt V**

**Begründete Feststellung nach Artikel 35(2) hinsichtlich der Neuheit, der erfinderischen Tätigkeit und der gewerblichen Anwendbarkeit; Unterlagen und Erklärung zur Stützung dieser Feststellung**

1. Es wird auf das folgende Dokument verwiesen:

D1: WO 98 54677 A (FAITH PATRICK L ;SIEGEL KEVIN P (US); VISA INT SERVICE ASS (US); W) 3. Dezember 1998 (1998-12-03)

2. Die Argumente des Anmelders mit Schreiben vom wurden sorgfältig in Betracht gezogen. Dennoch erscheint Dokument D1 hinsichtlich des geänderten unabhängigen Anspruches 1 - nicht zuletzt auch wegen der sehr allgemeinen Formulierung - als neuheitsschädlich Artikel 33(2) PCT.  
Die neuen Merkmale "...bezüglich des gleichen Zahlungsmittels..." und "...unterschiedlicher Stärke..." sind zwar aus D1 nicht bekannt, stellen aber keine technischen Merkmale dar bzw. es liegt keine technische Aufgabenstellung zugrunde.
3. Der Gegenstand des Anspruchs 1 beruht somit nicht auf einer neuartigen Tätigkeit und erfüllt damit nicht das in Artikel 33(2) PCT genannte Kriterium.
4. Die Einwände bezüglich der abhängigen Ansprüche werden aufrecht erhalten (siehe Bescheid 408 vom 11.09.2001).
5. Der Anmelder sei darauf hingewiesen, dass Anspruch 1 aufgrund der beanspruchten nichttechnischen Merkmale während der regionalen Phase im EPA als "geschäftliche Tätigkeit als solche" erachtet werden kann (Artikel 52(2)(3) EPÜ).

PCT/EP00/08516

WO 01/18755

GZS GESELLSCHAFT FÜR ZAHLUNGSSYSTEME MBH

11. Januar 2002

Neue Ansprüche

1. Auf einem Rechner realisiertes Verfahren zum Identifizieren und Ermitteln betrügerischer Transaktionsdaten in einem rechnergesteuerten Transaktionsverarbeitungssystem mit einem Vorhersagemodell zum Empfangen aktueller Transaktionsdaten, Verarbeiten der aktuellen Transaktionsdaten und Ausgeben wenigstens eines Ausgangswertes, der eine Wahrscheinlichkeit einer betrügerischen Transaktion wiedergibt, bei dem auf Grundlage gespeicherter Daten zu

- einer Zeitreihenanalyse und

- Expertenregeln hinsichtlich bei betrügerischen Transaktionen statistisch signifikant gehäuft auftretenden Parametern, insbesondere bezüglich der Herkunft des Zahlungsmittels/ Benutzers, der Branche und der Person des durch die Transaktion Begünstigten, sowie Höhe bzw. Wert der Transaktion, mittels des Vorhersagemodells die Bewertung hinsichtlich des Risikos erfolgt, dass die aktuelle Transaktion betrügerisch ist, und ein entsprechender Ausgangswert erzeugt wird,

dadurch gekennzeichnet, dass das Prädiktionsmodell ein im wesentlichen auf den Expertenregeln basierendes, für die Art der Transaktion, spezifisches Limit mit einem im wesentlichen auf der Zeitreihenanalyse früherer Transaktionen bezüglich des gleichen Zahlungsmittels basierenden, für die aktuelle Transaktion spezifischen Wert kombiniert, um den Ausgangswert zu erzeugen,

wobei die Kombination gleitend erfolgt, so dass je nach Stärke des Missbrauchsverdachts verschiedene Ausgangswerte erzeugt werden können, die zur Auslösung von Reaktionen unterschiedlicher Stärke auf die aktuelle Transaktionsanfrage benutzt werden können, statt nur eine Risikoschwelle für die Freigabe der Transaktion zu definieren.

WM:mb

11-01-2002

EP000851

- 2 -

2. Verfahren nach Anspruch 1, bei dem die Zeitreihenanalyse in Form von Fuzzy-Logik-Regeln implementiert ist.

3. Verfahren nach Anspruch 1 oder 2, bei dem die Expertenregeln in Form von Fuzzy-Logik-Regeln implementiert sind.